

**PENGARUH RASIO CAMEL TERHADAP KINERJA KEUANGAN  
PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA (BEI)**



**SKRIPSI**

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Syarat-syarat Guna Memperoleh Gelar  
Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas  
Muhammadiyah Surakarta

Oleh :

**RAMBAT IRININGSIH MANUWATI**

**B 200 070 069**

**FAKULTAS EKONOMI JURUSAN AKUNTANSI  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**

**2013**

## HALAMAN PENGESAHAN

Yang bertanda tangan dibawah ini telah membaca skripsi dengan judul;

**PENGARUH RASIO CAMEL TERHADAP KINERJA KEUANGAN  
PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA (BEI)**

Yang ditulis oleh:

Nama : RAMBAT IRININGSIH MANUWATI  
Nim : B 200 070 0069  
Fak / Jur : Ekonomi / Akuntansi

Penandatanganan berpandapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat untuk diterima.

Surakarta, Februari 2013

Pembimbing

(Dra. Mujiyati, M.Si)

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi



(Dr. Triyono SE, M.Si)



**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**  
**FAKULTAS EKONOMI**

Jl. A. Yani Tromol Pos I Pabelan Kartasura Telp. (0271) 717417 Surakarta - 57102

**PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : **RAMBAT IRININGSIH MANUWATI**  
NIRM : **07.6.106.02030.50069**  
Jurusan : **AKUNTANSI**  
Judul Skripsi : **PENGARUH RASIO CAMEL TERHADAP  
KINERJA KEUANGAN PERBANKAN YANG  
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA  
(BEI)**

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya buat dan serahkan ini merupakan hasil karya saya sendiri, kecuali kutipan-kutipan dan ringkasan-ringkasan yang semuanya telah saya jelaskan sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti dan atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi apapun dari Fakultas Ekonomi dan atau gelar dan ijazah yang diberikan oleh Universitas Muhammadiyah Surakarta batal saya terima.

Surakarta,..... **Februari 2013**.....

Yang membuat pernyataan,

**RAMBAT IRININGSIH MANUWATI**

## MOTTO

“Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan”

(QS. Al insyirah Ayat 6)

Dan minta tolonglah kepada Allah dengan sabar dan sholat, sebagai penolongmu. Dan sesungguhnya yang demikian itu sungguh berat, kecuali bagi orang-orang yang khusuk, yaitu orang-orang yang yakin bahwa mereka akan menemui Tuhan-

Nya dan bahwa mereka akan kembali.

(QS. Al Baqarah Ayat 45-46)

Do'a adalah nyanyian hati yang selalu dapat membuka jalan terang kepada singgasana Tuhan meskipun terhimpit dalam

tangisan seribu jiwa.

(Kahlil Gibran)

Hidup adalah sebuah perjuangan panjang tanpa henti, dan semua yang kita inginkan tak ada yang jatuh dari langit dengan

Cuma-Cuma Semua harus dengan usaha dan do'a.

(Ahmad Dhani "Dewa 19")

## PERSEMBAHAN

Dengan ungkapan rasa syukur dan penuh rasa cinta, karya sederhana ini kupersembahkan kepada:

- ♥ Allah SWT yang telah memberikan hidayah dan inayah-Nya
- ♥ Terima kasih kepada bapak dan ibu atas segala kasih sayang yang telah kalian berikan doa yang telah kalian panjatkan dan atas cucuran keringat yang telah kalian keluarkan untuk membesarkanku sampai sekarang, maafkan jika selama ini dinda selalu menyusahkan. Terima kasih kepada almarhum bapak yang telah tenang disisinya, maafkan dinda karena belum sempat berbakti semoga Allah memberikan tempat yang indah disisinya "AMIN".
- ♥ Kakakku tercinta
- ♥ Seseorang yang aku sayang
- ♥ Sahabat-sahabat terhebatku
- ♥ Almamater tercinta

## KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Alhamdulillahirobbil'alamin dengan memanjatkan puji syukur kehadiran ALLAH SWT yang senantiasa mencurahkan Rahmat, Hidayah serta Inayah-NYA kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian ini. Sholawat serta salam selalu tercurah kepada junjungan kita Nabi Besar Muhammad SAW yang akan kita nanti Syafa'atnya di Yaumul Kiyamah. Tak lupa kepada keluarga dan sahabat telah membantu Rosulullah dalam membawa kita dari jaman Jahiliyah ke jaman yang terang benderang yaitu Addinul Islam.

Penulisan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Strata Satu (S-1) Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa dalam penelitian ini masih jauh dari sempurna karena kesempurnaan hanya milik ALLAH SWT. Pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu penulis dalam penyusunan skripsi ini dari awal sampai selesainya penyusunan skripsi ini yang baik secara langsung maupun tidak langsung. Ucapan terimakasih dan penghargaan yang tulus penulis haturkan kepada :

1. **Allah SWT** yang selalu memberiku kekuatan, ketegaran dalam menghadapi lika liku hidup dan atas segala anugerah yang tak terhingga padaku.
2. **Bapak Dr. Triyono, SE. M.Si** selaku dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta.

3. **Bapak Dr. Fatchan Achyani, SE, M.Si** selaku ketua jurusan akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta.
4. **Bapak Drs. M. Abdul Aris, M.Si** selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta.
5. **Bapak Zulfikar, SE, M.Si** selaku Pembimbing Akademik, terima kasih atas segala nasehat dan bimbingannya selama ini.
6. **Ibu Dra. Mujiyati, SE, M.Si** selaku pembimbing yang dengan sabar memberikan bimbingan dan pengarahan dalam penulisan skripsi ini.
7. **Seluruh staf pengajar Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi** yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, terimakasih atas semua ilmu pengetahuan yang telah diberikan.
8. **Bapak dan Ibu Tata Usaha (TU)** Fakultas Ekonomi UMS yang telah melayani segala administrasi kepada penulis.
9. **Ayah(Almrh) dan Ibu** tercinta yang selalu menyayangi dan aku sayangi, terima kasih atas doa, nasehat, motivasi, dan dorongan yang tak pernah lelah hingga aku menjadi seorang sarjana.
10. **Kakakku tercinta abang lanjar**, makasih karna selama ini telah jadi kakak yang terbaik buat aku, terima kasih juga atas support dan doanya.
11. Untuk **“Keponakanku”** pika, sintia, danil, ega, dinar dan abib terima kasih telah mengisi hari-hariku dengan canda dan tawamu yang lucu.... 😊😊😊
12. Untuk **”Kekasihku Ikhsan”** yang ku sayang terima kasih telah memberiku semangat dan motivasi dalam setiap langkahku.
13. Buat teman-teman **kelas C tata, robi, jumady, riky, yunus,**

**wahyudy,rahmad, ananto, bombom, prisuda, anggita, mega, dian, diana, mona, lutfi, ion, ifa, ida, retno, arni, novita, tita, denis,** terima kasih atas kebersamaan dan kekompakan selama ini.

14. Untuk **”Sahabatku SERASIRASRI” septriana, rambat, ratih, sisca, sri,** terima kasih sudah menjadi sahabat setiaku.

15. Untuk **Sahabat tercintaku, mbk endra, mbk wahyu, rohmi, ely, sarmi, mz iskandar, mz edwin, mois, pak joko MC** terima kasih telah memberi warna baru dalam kehidupanku itu semua tidak akan terlupakan saat-saat bersama kalian.

16. **Untuk kos Dickey dan kos ijo,** terima kasih udah menjadi teman setiaku.

17. **Thanks buat The Green Hero AD 4152 EY** yang selalu setia menemani kemanapun aku pergi.

18. Semua pihak yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu. Semoga Allah membalas kebaikan yang telah kalian berikan.

Tiada gading yang tak retak, begitu pula dengan penulisan skripsi ini yang masih memiliki kekurangan dan kesalahan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan saran dan kritik yang membangun demi perbaikan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat diterima dan bermanfaat bagi pihak-pihak yang membutuhkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Surakarta, Februari 2013

Penulis



## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI .....	iii
HALAMAN MOTTO .....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	v
KATA PENGANTAR .....	vi
DAFTAR ISI .....	ix
DAFTAR TABEL .....	xiii
DAFTAR GAMBAR .....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
ABSTRAKSI .....	xvi
BAB I    PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Perumusan Masalah .....	5
C. Tujuan Penelitian .....	6
D. Manfaat Penelitian .....	6
E. Sistematika Penulisan Skripsi .....	6
BAB II    TINJAUAN PUSTAKA	
A. Pengrtian Bank dan Sistem Perbankan .....	8
1. Pengertian Bank .....	8
2. Fungsi Bank .....	9

3. Prinsip-prinsip Perbankan .....	11
4. Jenis-jenis Bank di Indonesia.....	11
B. Pengertian Laporan Keuangan Bank .....	14
1. Neraca .....	15
2. Perhitungan Laba/ Rugi .....	17
3. Laporan Komitmen dan Kontinjensi.....	19
4. Laporan Arus Kas .....	20
5. Catatan dan Laporan Arus Kas .....	20
C. Analisis Rasio Keuangan .....	21
1. Pengertian Rasio Keuangan .....	21
2. Macam-macam Rasio Keuangan Perbankan.....	22
D. Penilaian Kinerja Keuangan Bank .....	24
1. Kinerja Keuangan.....	24
2. Penilaian Kinerja Keuangan.....	24
E. Tinjauan Kesehatan Bank.....	25
1. Penilaian Kesehatan Bank Umum.....	25
2. Tujuan Penilaian Pemerintah yang Berlaku.....	26
3. Faktor-faktor Penilaian Tingkat Kesehatan Bank .....	26
4. Penilaian Resiko Keuangan Untuk Mengukur Kinerja .....	27
a. Permodalan ( <i>Capital</i> ) .....	27
b. Kualitas Aset ( <i>Asset Quality</i> ).....	30
c. Manajemen ( <i>Management</i> ).....	31
d. Rentabilitas ( <i>Earning</i> ).....	32

e. Likuiditas ( <i>Liquidity</i> ).....	32
F. ROE .....	33
G. Penelitian Terdahulu .....	33
H. Kerangka Pemikiran .....	35
I. Hipotesis .....	35
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
A. Jenis Penelitian .....	37
B. Populasi, Sampel, dan Pengambilan Sampel .....	37
C. Data dan Sumber data .....	38
D. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	39
1. Variabel Independen (Bebas) .....	39
2. Variabel Dependen (Terikat) .....	41
E. Teknik Analisis Data .....	42
1. Statistik Deskriptif .....	42
2. Uji Asumsi Klasik .....	42
3. Uji Hipotesis .....	45
F. Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F) .....	46
G. Pengujian Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	47
<b>BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN</b>	
A. Sebaran Perusahaan .....	48
B. Analisis Statistik Diskriptif.....	49
C. Pengujian Asumsi Klasik.....	51
D. Pengujian Hipotesis .....	55

E. Pembahasan .....	60
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan .....	67
B. Keterbatasan Penelitian.....	68
C. Saran .....	69
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

## DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Sebaran Perusahaan .....	48
Tabel 4.2 Statistik Diskriptif.....	49
Tabel 4.3 Hasil Pengujian Normalitas .....	52
Tabel 4.4 Hasil Pengujian Multikolinearitas .....	53
Tabel 4.5 Hasil Pengujian Heteroskedastisitas .....	54
Tabel 4.6 Rangkuman Hasil Regresi Linier Berganda .....	56
Tabel 4.7 Hasil Pengujian t Statistik.....	59

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 1.1 Kerangka Pemikiran.....	35
------------------------------------	----

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 Daftar Perusahaan perbankan Sampel

Lampiran 2 Data Penelitian CAMEL

Lampiran 3 Data Diolah

Lampiran 4 Dadlam Distribusi t dan Degrees Of For Nominator F

## ABSTRAKSI

Rambat Iriningsih Manuwati. Pengaruh Rasio CAMEL Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Yang Terdaftar DiBEI (*Bursa Efek Indonesia*).Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui CAR, KAP, NPM, ROA, LDR terhadap kinerja keuangan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) selama periode tahun 2008-2009 dengan menggunakan metode CAMEL.

Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) selama dua periode yaitu 2008-2009. Sampel diambil dengan menggunakan teknik *purposive sampling* dan diperoleh 17 perusahaan selama 2 tahun. Data dianalisis menggunakan uji asumsi klasik (uji normalitas, uji multikolinieritas, uji heteroskedastisitas dan uji autokorelasi), analisis regresi linier berganda, uji F, uji  $R^2$ , dan uji t. Dalam menganalisis pengaruh rasio camels terhadap kinerja keuangan perbankan, penulis menggunakan rasio CAMEL karena secara Bank International Settlement (BIS) menerapkan CAMEL sebagai standar ukuran kinerja perbankan yang telah menjadi acuan hamper seluruh Negara. Pengukuran rasio CAMEL yang digunakn dalam penelitian ini yaitu: CAR, KAP,NPM, ROA, LDR, ROE.

Hasil penelitian tentang pengaruh rasio CAMEL terhadap kinerja keuangan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia diperoleh hasil perhitungan menunjukan bahwa CAR berpengaruh signifikan terhadap ROE, KAP tidak berengaruh signifikan terhadap ROE, NPM tidak berpengaruh signifikan terhadap ROE, ROA berpengaruh signifikan terhadap ROE, LDR berpengaruh terhadap ROE. Perhitungan yang menunjukkan nilai koefisien *beta* lebih besar dibanding dengan variabel-variabel lainnya ada *Return On assets* merupakan variabel yang paling dominan berpengaruh terhadap kinerja keuangan (ROE) perusahaan perbankan di Bursa Efek Indonesia (BEI).

Kata Kunci: *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Kualitas Aktiva Produktif (KAP), *Net Profit Margin* (NPM), *Return On Assets* (ROA), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), dan *Return on Equity* (ROE).